

**Regeringens proposition till Riksdagen med förslag till lag  
om ändring av lagen om skatt på inkomst och förmögenhet**

**PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL**

I denna proposition föreslås lagen om skatt på inkomst och förmögenhet bli ändrad bl.a. vad gäller avdragsrätten för räntor. Den relativa procentandelen av låneräntor som kan dras av i beskattningen minskar och självriskandelarnas marktbelopp höjs. Maximibeloppet av ränteavdraget för makar höjs liksom de barnförhöjningar som hänför sig till avdraget, men fysiska personers möjligheter att dra av räntor på konsumtionskrediter minskar. Ränteavdraget för en skattskyldig som valt bostadsavdrag justeras på motsvarande sätt, och också bostadsavdraget höjs. Räntor på studielån skulle jämföras med räntor på bostadslån.

Avdraget av sjukdomskostnader i beskattningen frångås.

Beloppet av de uppskattade förvärvsinkomsterna för makar som tillsammans idkar rörelse eller utövar yrke höjs. Det stadgas om skattefrihet för det kommunala räntestödet till dem som skaffar sig sin första bostad. Den skattemässiga behandlingen av försäljningsvinst för ett område som överläts för naturskyddsändamål

lindras. En ändring som beror på övergången till värdeandelssystemet föreslås också bli gjord i stadgandena om skatt på försäljningsvinst. Det föreslås stadgat att strejkunderstöd och det till sina grunder reviderade studentstödet skall vara skattepliktig inkomst. I lagen görs dessutom vissa preciseringar av vilka några är tekniska och några närmast beror på ändringar i den övriga lagstiftningen. T.ex. kompletteras begreppet i Finland förvärvat inkomst samt revideras den skattemässiga behandlingen av understödet för grundlig reparation av bostäder, inkomstutjämningsförfarandet och en del stadganden om fastställandet av värdet av förmögenhet.

Propositionen ansluter sig till budgetpropositionen för 1992 och avses bli behandlad i samband med den.

Avsikten är att lagen skall träda i kraft vid ingången av 1992. Lagen tillämpas första gången vid stats- och kommunalbeskattningen för 1992.

**ALLMÄN MOTIVERING**

**1. Nuläget och de föreslagna ändringarna**

**1.1. Justering av avdragen**

Det ekonomiska läget ger litet spelrum vid fastställandet av skattegrunderna för 1992. För tryggande av skatteintäkterna föreslås inga ändringar i den progressiva inkomstskatteskalan vid beskattningen för 1992. Inga inflationsjusteringar görs heller i fråga om de centrala

avdragen i lagen om skatt på inkomst och förmögenhet. Ändringarna i avdragssystemet gäller närmast ränteavdraget. Sjukdomskostnadsavdraget föreslås slopat och förutsättningarna för beviljande av avdrag för nedsatt skattebetalningsförmåga skall ses över.

*Avdrag av räntor på skulder*

Stadgandena om avdrag av räntor på skulder utvecklas enligt de riktlinjer som godkändes redan i samband med den totala skatterefor-

men. Det föreslås att den avdragbara andelen av räntor på andra skulder än sådana som hänför sig till näringsverksamhet eller gårdsbruk minskas med 5 procent och självriskandelen i mark höjs med 400 mk. Avdragbara i beskattningen är således 75 procent av det sammanlagda belopp av ovan nämnda räntor som överstiger 1 500 mk.

Det avdragbara maximibeloppet av räntor på konsumtionskrediter minskas. Avdraget för en ensamstående minskar med 1 500 mk och för makar med 3 000 mk. Räntheavdraget för en person och makar som valt bostadsavdrag minskar i motsvarighet till avdragsrätten för räntor på konsumtionskrediter. Då maximibeloppet av räntheavdraget för makar likväl höjs med 2 000 mk, stiger räntheavdragets belopp med 1 000 mk också om endast den ena av makarna har valt bostadsavdrag. Maximibeloppet av räntheavdraget för en ensamstående bibehålls oförändrat. Detta överensstämmer med målet att ingående av äktenskap inte skall ha relevans beträffande avdraget. Den barnförhöjning som hänför sig till räntheavdraget stiger med 500 mk för ett barn och, om barnens antal är två eller flera, med 1 000 mk.

Begränsningarna av rätten att avdra räntor på konsumtionskrediter skulle utan särskilda regler även gälla räntor på studielån. Den ekonomiska börda som räntekostnaderna utgör för studenterna ökar även av att man övergår till marknadsmässig långivning i det nya systemet för studiestöd. För att underlätta denna situation föreslås i propositionen, att studielån jämföras med bostadslån vad gäller räntheavdragsrätten. Ändringen skulle gälla räntor enligt både det nya och gamla studiestödssystemet. Studielån kan skiljas från övriga krediter på basis av den statsgaranti som beviljas dessa lån.

### *Bostadsavdraget*

Beloppet av det fulla bostadsavdraget vid statsbeskattningen höjs från 7 800 till 8 000 mk. Under de nio år som följer på det år då avdraget togs i bruk ändras det beviljade avdraget enligt det fulla beloppet.

### *Slopandet av sjukdomskostnadsavdraget*

Avdraget för kostnader på grund av sjukdom infördes i skattesystemet för över fyrtio år

sedan. Avdraget behövdes, eftersom stödsystemen inom hälsovården då var rätt bristfälliga. Senare har i ett flertal sammanhang konstaterats att rätten att dra av sjukdomskostnader kunde slopas. Ju större den skattskyldiges inkomster är, desto mer lindrar avdraget beskattningen. Pensionsinkomstsvdraget vid statsbeskattningen och den höjda nedre gränsen för den progressiva skatteskalen har medfört att t.ex. den största delen av pensionstagnarna inte har någon nytta av avdraget. Sjukdomskostnaderna kompenseras samtidigt genom stödande av de offentliga hälsovårdstjänsterna, genom sjukförsäkringsersättningar samt genom direkta inkomstöverföringar. Då de olika stödformerna överlappar varandra blir det svårt att uppskatta det totala beloppet av stöd.

Ett avdrag som måste styrkas genom verifiering är dessutom arbetsdrygt både för den skattskyldige och för förvaltningen, och avdraget har försvårat strävandena att slopa deklARATIONSSKYLDIGHETEN och utveckla beskattningsförfarandet. Saken har senast dryftats av en av social- och hälsovårdsministeriet tillsatt kommission (kommittébetänkande 1989:29).

Det föreslås att avdraget för sjukdomskostnader skall slopas i beskattningen enligt de riktlinjer som föreslås i betänkandet av den ovan nämnda kommittén. Arrangemang i syfte att ersätta detta vidtas annars utanför skattesystemet, men avdraget för nedsatt skattebetalningsförmåga utvecklas så, att skatteutgiften styrs till sådana fall där sjukdomskostnaderna är exceptionellt stora. Ett avdrag enligt prövning kan beviljas för nedsatt skattebetalningsförmåga enbart till följd av sjukdomskostnader, om kostnaderna utgör minst 10 procent av den skattskyldiges totalinkomst och samtidigt är minst 4 000 mk. Avdragets maximibelopp höjs samtidigt till 8 000 mk.

### **1.2. Ändringar som gäller skatteplikten för inkomster**

#### *Den uppskattade förvärvsinkomsten*

Då en skattskyldig eller makar tillsammans har idkat rörelse, utövat yrke eller bedrivit gårdsbruk, anses det sammanlagda beloppet av rörelsens eller yrkesutövningens resultat eller av nettoinkomsten av gårdsbruket upp till 240 000 mk vara förvärvsinkomst i sin helhet, om inte annan utredning om förvärvsinkomstens be-

lopp visas. Beloppet av den uppskattade förvärvsinkomsten höjs således med 10 000 mk jämfört med det nuvarande beloppet.

### *Revideringen av systemet med studiestöd*

I en särskild proposition som kommer att avlätas till riksdagen föreslås en ändring av systemet med studiestöd. Avsikten är att studiestödet tydligare än förut skall vara en del av basutkomstskyddet. Därför skall stödet stadgas att det liksom det övriga grundskyddet är skattepliktig inkomst.

### *Det kommunala räntestödet*

Några kommuner har börjat bevilja personer eller familjer som skaffar sin första bostad räntestöd. En allmän förutsättning för att räntestöd skall betalas är att bostaden befinner sig i den kommun som beviljar stödet och att den eller de som får stödet äger bostaden och själva bor där. Till stödet kan hänföra sig också andra planerings-, mark- eller bostadspolitiska mål som kommunen har uppställt. I de räntestödssystem som har tagits i bruk har beloppet av det lånekapital som stödet gäller och stödets belopp samt minimi- och maximialdersgränserna för de kommuninvånare som erhåller stöd fastslagits. Stödet beviljas åtminstone i någon mån på sociala grunder. Det föreslås stadgat att det kommunala räntestödet för dem som skaffar sig sin första bostad skall vara skattefritt.

### *Beskattningen av överlåtelsevinst*

Statsrådet fattade den 20 december 1990 ett principbeslut om ett riksomfattande program för strandskydd. Syftet med programmet är bl.a. att bevara de värdefulla strandområdena i naturligt tillstånd och obebyggda. Programmet fullföljs genom att naturskyddsområden inrättas, antingen genom överenskommelse med markägaren eller genom att områden skaffas åt staten. Man strävar efter att sköta markanskaffningen genom markbyten. Enligt programmet är avsikten att vid den stämpelbeskattning och beskattning av överlåtelsevinst som gäller fastighetsöverlåtelse tillämpa samma lättnader som i andra motsvarande situa-

tioner. I programmet nämns också att regeringen kommer att till riksdagen avlåta propositioner med förslag till nödvändiga ändringar i skattelagstiftningen.

Vid fullföljandet av programmet torde det i allmänhet inte bli aktuellt att tillämpa stadgandena om tillfällig försäljningsvinst, eftersom vid överlåtelser till staten som tillfällig försäljningsvinst anses endast vinst som erhållits för områden som ägts i kortare tid än fem år. Som vinst av egendomsöverlåtelse, av vilken 50 procent är skattepliktig, betraktas dock sådan vinst vars belopp överstiger 220 000 mk och som inte beaktas vid fastställandet av den tillfälliga försäljningsvinsten. Utan särskild reglering skulle den skattemässiga behandlingen av vinst av egendomsöverlåtelse också gälla vederlag som fåtts vid markbyte, trots att inkomsten i dessa fall inte realiseras. De skattepåföljder som skulle vara att vänta skulle kännbart minska benägenheten för markbyten. Därför föreslås det att beskattningen av överlåtelsevinst inte skall gälla sådana överlåtelser där en fastighet har överlåtits genom byte till en annan fastighet. Dessutom föreslås det att besittningstiden i fråga om det område som fåtts som vederlag vid bytet vid tillämpningen av stadgandena om beskattning av försäljningsvinst skall räknas på samma sätt som besittningstiden för det överlåtna området.

Riksdagen godkände i slutet av förra året lagstiftningen om värdeandelssystemet. I systemet frångås de traditionella värdepappren i pappersform över aktier, andelar i masskuldebrev och motsvarande fordringsrättigheter. De ersätts med noteringar på värdeandelskonton. Över förändringar i ägandet när det gäller aktier och värdepapper som kan jämföras med dessa förs uppdaterade ägarförteckningar av det andelslag som för aktiecentralregistret. Stadgandena om beskattning av överlåtelsevinst baserar sig på överlåtelse av fysiska föremål, och de lämpar sig i sin nuvarande form inte för värdeandelssystemet, som å sin sida grundar sig på kontonoteringar och clearing av handel med hjälp av datasystem. I ett sådant system är det inte självklart när en andel av egendom som överläts anses ha skaffats, varför om detta måste stadgas särskilt med tanke på behoven vid beskattningen av överlåtelsevinst. Eftersom avsikten är att utveckla lagstiftningen om beskattning av överlåtelsevinst i samband med den mera omfattande reformen av beskattningen av kapital-

inkomster, föreslås i denna proposition som ett preliminärt arrangemang att överlåtelse av egendom som anslutits till värdeandelssystemet skall anses ha skett i den ordning som egendomen har skaffats eller fåtts.

#### *Den skattemässiga behandlingen av reparationsunderstöd för bostäder*

Den som får folkpensionens tilläggsdel har av statens medel kunnat beviljas understöd för reparation av ett egnahemshus eller en lägenhet. Understödet har varit skattefritt för mottagaren. I lagen om skatt på inkomst och förmögenhet som gäller detta har det inte ansetts nödvändigt att begränsa antalet understödstagare.

Reparationsunderstödet betalas likväl i dag som en del av sysselsättningsstödet. Det kan betalas till både samfund och privatpersoner för ordnande av arbetstillfällen. Då det inte är motiverat att ett understöd som används för att täcka normala levnadskostnader skall vara skattefritt oberoende av understödstagarens inkomstnivå, föreslås stadgandet i lagen om skatt på inkomst och förmögenhet ändrat så, att understödet för reparation av bostäder liksom tidigare skall vara skattefritt endast för dem som får folkpensionens tilläggsdel.

#### *Strejkunderstöd*

Ett skäligt strejkunderstöd eller en annan därmed jämförbar ersättning som en löntagare med anledning av stridsåtgärder får från en arbetsmarknadsorganisation är skattefri. En omvärdering av den skattemässiga behandlingen av förmånen diskuterades redan i samband med den totala skattereformen. En förmån som fås i stället för löneinkomst bör enligt de allmänna principerna vid inkomstbeskattningen vara skattepliktig inkomst. Därför föreslås det att strejkunderstödet i sin helhet skall vara skattepliktigt. Ett skattepliktigt strejkunderstöd eller en annan därmed jämförbar ersättning som med anledning av stridsåtgärder fås från en arbetsmarknadsorganisation är förvärvsinkomst.

Förteckningen över förvärvsinkomster preci-

seras dessutom i övrigt till vissa delar enligt vad som föreslås i detaljmotiveringen.

#### *Inkomstutjämning*

Den som skall beskattas enligt den progressiva inkomstskatteskalen har rätt att yrka på att inkomstutjämning skall verkställas, om han under skatteåret har haft en inkomst om minst 6 000 mk, som har influtit i förskott eller efterskott för två eller flera år och som utgör minst en fjärdedel av det sammanlagda beloppet av de skattepliktiga inkomsterna under skatteåret. Tillfällig försäljningsvinst och vinst av egendomsöverlåtelse anses dock inte som inkomst som influtit för två eller flera år. Då de nämnda begreppen inte ingår i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (360/68), har inkomstutjämning dock tillämpats t.ex. i samband med överlåtelse av en näringsidkares anläggningstillgångar. I propositionen föreslås att den skattemässiga behandlingen av överlåtelse av fastigheter och värdepapper som hör till anläggningstillgångarna vid tillämpningen av inkomstutjämning skall jämföras med den skattemässiga behandlingen av tillfällig försäljningsvinst och vinst av egendomsöverlåtelse.

#### *Komplettering av begreppet i Finland förvärvad inkomst*

I den exempelförteckning över i Finland förvärvad inkomst som finns i lagen om skatt på inkomst och förmögenhet stadgas att pension från finska staten, en kommun eller något annat offentligt samfund samt pension som grundar sig på ett arbete som huvudsakligen har utförts i Finland i anställning hos en finsk arbetsgivare är pensionsinkomst som förvärvats här. Stadgandet föreslås bli kompletterat så, att också pension som grundar sig på någon annan pensionsförsäkring skall vara inkomst som förvärvats här, om betalaren är finsk, t.ex. ett finskt försäkringsbolag. Det är således möjligt att beskatta pension som grundar sig på en privat pensionsförsäkring och som en begränsad skattskyldig förvärvat här, om inte annat skall överenskomma genom bestämmelser i skatteavtal.

Det föreslås att stadgandet kompletteras

också i fråga om ersättningar som idrottsmän och konstnärer får för verksamhet i Finland. Sådana ersättningar och arvoden skall betraktas som i Finland förvärvad inkomst och kan beskattas här, om inte annat skall överenskomma genom skatteavtal.

### *Beskattningsvärdet för en byggnad som färdigställt före 1989*

Beskattningsvärdet för en byggnad som har färdigställt före 1989 fastställs till ett belopp som är högst 30 % högre än det beskattningsvärde som fastställdes vid beskattningen för det föregående skatteåret. I propositionen föreslås dock att värdestegring till följd av grundlig förbättring skall beaktas när beskattningsvärdet fastställs.

## **2. Propositionens ekonomiska verkningar**

De ändringar som föreslagits i stadgandena om avdrag av räntor på skulder ökar intäkterna av statsskatten med uppskattningsvis 250 milj. mk och kommunernas skatteinkomster med inemot 200 milj. mk. Intäkterna av folk-

pensionsanstaltens avgifter ökar med 40 milj. mk och intäkterna av kyrkoskatten med 10 milj. mk.

Det föreslagna slopandet av sjukdomskostnadsavdraget ökar intäkterna av inkomstskatten till staten med knappt 700 milj. mk. Vid kommunalbeskattningen ökar slopandet av avdraget kommunernas skatteinkomster med ca 500 milj. mk. Intäkterna av folkpensionsanstaltens avgifter ökar med drygt 100 milj. mk och för kyrkoskatten innebär slopandet av avdraget en ökning av intäkterna med ca 35 milj. mk. Justeringen av avdraget för nedsatt skattebetalningsförmåga minskar intäkterna av inkomstskatten med uppskattningsvis 100 milj. mk. Av detta utgör minskningen av intäkterna av inkomstskatten till staten ca en fjärdedel.

Både rätten att vid beskattningen dra av räntekostnader och rätten att dra av sjukdomskostnader har mest gagnat inkomsttagare med högre inkomster. Då avdragsrätten blir snävare eller slopas förlorar inkomsttagare med goda inkomster proportionellt sett mera, vilket å sin sida medför en jämnare inkomstfördelning. Samtidigt ökar dock progressiviteten i inkomstskattesystemet något.

De ekonomiska verkningarna av revideringen av studiestödslagstiftningen utreds i den regeringsproposition som gäller denna reform.

## **DETALJMOTIVERING**

### **1. Motivering till lagförslaget**

10 §. Exempelförteckningen över inkomst som förvärvats i Finland kompletteras, så att också pension som grundar sig på en privat pensionsförsäkring är inkomst som förvärvats i Finland, om försäkringen har tecknats i en försäkringsanstalt här. Som inkomst som förvärvats i Finland betraktas också ersättning som fått vid verksamhet som idrottsman eller konstnär i Finland eller på ett finskt fartyg.

27 §. Den uppskattade förvärvsinkomsten för en rörelseidkare eller yrkesutöware höjs från 230 000 till 240 000 mk.

46 §. Paragrafen innehåller en förteckning över förvärvsinkomster enligt lagen om skatt på inkomst och förmögenhet. Förteckningen föreslås bli kompletterad så, att förmåner enligt lagen om understödskassor (471/42), vilka med stöd av ett övergångsstadgande i 164 § lagen

om skatt på inkomst och förmögenhet blir skattepliktiga vid ingången av 1992, betraktas som förvärvsinkomst. Till förteckningen över förvärvsinkomster fogas också strejkunderstöd och studiestöd, som i denna proposition föreslås bli skattepliktigt, och reservistlön, om vilken redan tidigare har beslutats att den skall vara skattepliktigt inkomst.

57 §. Till förteckningen över skattefria inkomster i paragrafen fogas kommunalt räntestöd för dem som skaffar sig sin första bostad samt, för precisering av den skattemässiga behandlingen, andra förmåner som avses i lagen om rehabiliteringspenning än rehabiliteringspenning och -understöd.

Förteckningen preciseras dessutom så, att understödet för grundlig förbättring av bostäder är skattefritt endast om understödstagaren är berättigad till folkpensionens tilläggsdel.

Ur förteckningen slopas understöd som be-

viljats enligt lagen om forstläroanstalter, som inte längre betalas, samt strejkunderstöd och annat sådant understöd som med anledning av en stridsåtgärd har erhållits från en arbetsmarknadsorganisation, vilka fr.o.m. ingången av 1992 är skattepliktiga inkomst.

64 §. Till paragrafens 1 mom. 4 punkt fogas en hänvisning till den gällande lagen om studiestöd (28/72). Annan studiepenning än vuxenstudiepenning som betalas enligt den är fortfarande skattefria under en övergångsperiod.

71 §. Till paragrafen fogas ett nytt 3 moment, i vilket stadgas om den ordning för överlåtelse av andelar som övergången till värdeandelssystemet förutsätter. Egendom som omfattas av systemet anses överlåten i den ordning som den erhållits.

73 §. Till paragrafen fogas ett nytt 5 moment. Vinst som fås då ett område överlåts till staten för naturskyddsändamål är inte skattepliktig inkomst till den del den fås genom byte av en fastighet mot en annan fastighet. Besittningstiden för det område som fått som vederlag vid bytet räknas från besittningstiden för det överlåtna området vid en eventuell senare tillämpning av stadgandena om beskattning av försäljningsvinst.

77 §. Hänvisningen till 34 § i paragrafens 2 moment ändras så att hänvisningen gäller 35 §.

88 §. Självriskandelen i mark för räntor på lån stiger från 1 100 mk till 1 500 mk.

89 §. Enligt förslaget skall 75 procent i stället för som tidigare 80 procent av det sammanlagda beloppet av räntor på andra skulder än sådana som hänför sig till näringsverksamhet eller gårdsbruk vara avdragbara.

Maximibeloppet av ränteavdraget för makar höjs från 24 000 till 26 000 mk. Ränteavdragets barnförhöjning stiger från 3 500 till 4 000 mk för ett barn och från 7 000 till 8 000 mk för två eller flera barn.

I ränteavdraget får för makar ingå högst 6 000 mk och för andra skattskyldiga högst 3 500 mk i andra räntor än räntor på bostadslån. Räntor på studielån med statsgaranti jämställs med räntor på bostadslån.

Beloppen av de avdragbara räntorna för en skattskyldig eller makar som har valt bostadsavdrag justeras i motsvarighet till de avdragbara beloppen av räntor på konsumtionskrediter. Ensamstående som har valt bostadsavdraget kan dra av räntor upp till ett belopp av 3 500 mk och makar upp till 6 000 mk. Om bara en av makarna har valt bostadsavdraget,

är maximibeloppet av de avdragbara räntorna 13 000 mk i stället för som nu 12 000 mk.

91 §. Räntor på studielån jämföras med räntor på bostadslån.

99 §. Paragrafen om avdrag av sjukdomskostnader upphävs.

100 §. Det föreslås att maximibeloppet av avdraget för nedsatt skattebetalningsförmåga höjs från 6 000 till 8 000 mk. På basis av kostnader som enbart beror på sjukdom kan skattebetalningsförmågan anses ha blivit nedsatt, om dessa kostnader utgör minst 10 % av den skattskyldiges totalinkomst och samtidigt är minst 4 000 mk. Avsikten är att stadgandet fortfarande skall tillämpas endast om de förutsättningar som nämns i paragrafens 1 mom. enligt skattenämndens eller skattebyråns prövning anses uppfyllda. Enbart det faktum att förutsättningarna vad gäller markbeloppet i paragrafens 2 mom. och sjukdomskostnadernas andel av inkomsten är uppfyllda berättigar inte till avdrag.

146 a §. Bostadsavdragets fulla belopp höjs från 7 800 till 8 000 mk. Den andel av avdragets fulla belopp som beviljas under senare år höjs på motsvarande sätt.

149 §. Paragrafens 4 moment kompletteras så att som inkomst som influtit för två eller flera år inte heller skall anses inkomst som fått vid överlåtelse av en fastighet eller ett värdepapper som hör till en näringsidkares anläggningstillgångar.

169 §. En värdestegring till följd av grundlig förbättring av en byggnad som har färdigställts före 1989 beaktas vid fastställandet av beskattningsvärdet.

## 2. Ikraftträdande och tillämpning

Lagen föreslås att träda i kraft fr.o.m. ingången av 1992. Lagen tillämpas första gången vid stats- och kommunalbeskattningen för år 1992.

## 3. Lagstiftningsordning

Lagförslaget bör behandlas i den ordning som enligt 68 § riksdagsordningen gäller för skatt som skall uppbäras under längre tid än ett år.

Med stöd av vad som anförts ovan föreläggs Riksdagen följande lagförslag:

## Lag

### om ändring av lagen om skatt på inkomst och förmögenhet

I enlighet med riksdagens beslut

*upphävs* i lagen den 29 december 1988 om skatt på inkomst och förmögenhet (1240/88) 99 §, *ändras* 10 § 5 punkten, 27 §, 46 § 3, 5 och 10 punkten, 57 §, 64 § 1 mom. 4 punkten, 77 § 2 mom., 88 § 1 mom., 89 §, 91 § 1 mom. 1 punkten, 100 §, 146 a § 2 mom., 149 § 4 mom. och 169 §,

av dessa lagrum 27 §, 64 § 1 mom. 4 punkten, 88 § 1 mom., 89 § och 146 a § 2 mom. sådana de lyder ändrade genom lag av den 28 december 1990 (1343/90) och 57 § sådan den lyder delvis ändrad genom nämnda lag och genom lag av den 29 december 1989 (1335/89), samt

*fogas* till 10 § en ny 4 a punkt, till 46 § en ny 11 punkt, till 71 §, sådan den lyder delvis ändrad genom nämnda lag av 29 december 1989, ett nytt 3 mom. och till 73 §, sådan den lyder delvis ändrad genom den sistnämnda lagen och genom lagen av 28 december 1990, ett nytt 5 mom. som följer:

#### 10 §

I Finland förvärvad inkomst är bland annat

4 a) ersättning som idrotts- eller sportutövare eller konstnär har erhållit vid verksamhet i Finland eller på ett finskt fartyg, också när ersättningen inte betalas till idrotts- eller sportutövaren eller konstnären själv,

5) pensionsinkomst från finska staten, en kommun eller något annat offentligt samfund eller som direkt eller indirekt grundar sig på ett arbete, ett uppdrag eller en tjänst som avses i 4 punkten eller på en pensionsförsäkring som tagits från Finland,

#### 27 §

Då en skattskyldig fysisk person eller makar tillsammans har idkat rörelse, utövat yrke eller bedrivit gårdsbruk, anses det sammanlagda beloppet av rörelsens eller yrkesutövningens resultat eller av nettoinkomsten av gårdsbruket upp till 240 000 mark vara förvärvsinkomst i sin helhet. Visar den skattskyldige att det skäligen värdet av det arbete som den skattskyldige eller makarna har utfört i rörelsen, yrkesutövningen eller gårdsbruket överstiger 240 000 mark, kan även den del av det sammanlagda beloppet av de nämnda inkomsterna som överstiger detta belopp anses som förvärvsinkomst. Förvärvsinkomst är dock inte nettoavkastningen av skogsbruk, ränteinkomster, dividender, hyresinkomster, bostadsinkomster, vinst på överlåtelse av värdepapper och fast egendom eller ersättning för överlåtelse av fastighetens substansdel, inte heller annan härmed jämförbar inkomst.

#### 46 §

Förvärvsinkomst är

3) dagspenning, moderskaps-, faderskaps- och föräldrapenning, skadestånd som utbetalts såsom försörjningspension samt annan pension eller ersättning för minskade inkomster och försämrad utkomst enligt sjukförsäkringslagen (364/63), lagen om rehabiliteringspenning (611/91), lagen om understödskassor (471/42) eller patientskadlagen (585/86) eller med stöd av obligatoriskt olycksfalls- eller trafikskadeskydd eller med anledning av stridsåtgärd eller annars utöver eller i stället för skattepliktig förvärvsinkomst,

5) studiestöd och annan härmed jämförbar förmån,

10) stöd för vård av barn i hemmet,  
11) reservistlön.

#### 57 §

Skattepliktig inkomst är inte

1) utkomststöd enligt socialvårdslagen (710/82),

2) underhållsstöd enligt lagen om tryggnad av underhåll för barn (122/77),

3) förmåner enligt lagen om service och stöd på grund av handikapp (380/87),

4) handikappbidrag enligt lagen om handikappbidrag (124/88),

5) andra förmåner som avses i lagen om rehabiliteringspenning (611/91) än rehabiliteringspenning och -understöd,

6) begravningshjälp,

7) moderskapsunderstöd,



8) barnbidrag,

9) vårdbidrag enligt lagen om vårdbidrag för barn (444/69),

10) värnpliktigs dagspenning, militärunderstöd enligt militärunderstödslagen (566/48) och hemförlovningspenning enligt lagen om hemförlovningspenning (910/77),

11) avgångsbidrag och yrkesutbildningspenning enligt lagen om utbildnings- och avgångsbidragsfonden (537/90) och statstjänstemannalagen (755/86),

12) ersättningar som arbetstagare med stöd av lagen om arbetsförmedling (246/59) erhållit av statens medel,

13) i lagen om läroavtal (422/67) nämnda ekonomiska fördelar som lärlingar erhåller av statens medel,

14) bostadsbidrag som enligt lagstiftningen om bostadsbidrag betalas till därtill berättigade,

15) räntestöd som betalas av kommunernas medel till dem som skaffar sig sin första bostad,

16) ränteunderstöd enligt 7 § 3 mom. (39/84) lagen om studiestöd,

17) understöd som av statens och kommunernas medel betalas för reparation av bostäder till dem som erhåller folkpensionens bas- och tilläggsdel,

18) ersättning som med stöd av lagen om bestridande av bevisningskostnader med statens medel (666/72) av statens medel erhållits för kostnader för resa och uppehälle samt för ekonomisk förlust,

19) ersättning för uppehälle enligt 17 § lagen om arbetskraftspolitisk vuxenutbildning (763/90) samt de förmåner som nämns i 27 § i samma lag.

#### 64 §

Skattepliktig inkomst är inte

4) studiepenning enligt lagen den 14 januari 1972 om studiestöd (28/72), med undantag av sådan ersättning för förlorad förvärvsinkomst som avses i 10 § i nämnda lag som har fått i form av vuxenstudiepenning.

#### 71 §

Sådana andelar i viss egendom som omfattas

av värdeandelssystemet anses överlätna i den ordning som de har fått.

#### 73 §

Vinst som fått vid överlåtelse av fast egendom till sådant skyddsområde som avses i lagen om naturskydd (71/23) är inte skattepliktig inkomst till den del en fastighet byts mot en annan fastighet. Vid sådant byte räknas anskaffningstiden för den fasta egendom som fått som vederlag från anskaffningstiden för den egendom som överlåtits.

#### 77 §

Skattepliktig inkomst för en delägare i en sammanslutning är inte, i motsats till den andel av inkomsten som avses i 35 § 1 eller 2 mom., hans andel av sammanslutningens vinst.

#### 88 §

Räntor som en fysisk person eller makar och ett inhemskt dödsbo som skall beskattas såsom en särskild skattskyldig drar av beaktas endast till den del deras belopp överstiger en *självriskandel* om 1 500 mark.

#### 89 §

Andra skattskyldiga än samfund har med de begränsningar i fråga om självriskandelen som stadgas ovan rätt att dra av 75 procent av det sammanlagda beloppet av sina räntor på andra skulder än sådana som hänför sig till näringsverksamhet eller gårdsbruk.

För fysiska personer och inhemska dödsbon som beskattas såsom särskilda skattskyldiga är ränteavdragets maximibelopp 20 000 mark i fråga om räntor som hänför sig till annat än förvärvsverksamhet. För makar är det gemensamma maximibeloppet 26 000 mark. De nämnda maximibeloppen skall höjas med 4 000 mark, om en fysisk person eller makar under skatteåret har försörjt ett minderårigt barn, och med 8 000 mark om det finns två eller flera sådana barn.

Har från den skattskyldiges eller makarnas inkomstskatt gjorts bostadsavdrag enligt 146 a § under skatteåret, har han eller de rätt att upp till följande belopp dra av räntor som hänför sig till annat än förvärvsverksamhet, nämligen

1) en skattskyldig på vilken stadgandena om makar i denna lag inte tillämpas 3 500 mark,



2) makar vilka båda har beviljats bostadsavdrag 6 000 mark,

3) makar av vilka endast den ena har beviljats bostadsavdrag 13 000 mark.

I det ränteavdrag som nämns i 2 och 3 mom. får för fysiska personer eller inhemska dödsbon som beskattas såsom särskilda skattskyldiga ingå högst 3 500 mark och för makar sammanlagt högst 6 000 mark i andra räntor än räntor på studielån med statsgaranti och räntor på bostadslån, till vilka hänförs räntor på lån för anskaffning eller grundlig förbättring av den skattskyldiges eller hans familjs stadigvarande bostad eller för anskaffning av bostadsrätt för den skattskyldige eller hans familj.

#### 91 §

Vid tillämpning av självriskandelen eller då den skattskyldige har yrkat på att räntor skall dras av till ett större belopp än vad han eller makarna tillsammans enligt lagen är berättigade till, lämnas räntorna oavdragna i följande ordning:

1) andra räntor än sådana som hänför sig till förvärvsverksamhet eller till en bestämd förvärvskälla, och av dessa i första hand andra räntor än räntor på studielån och bostadslån,

#### 100 §

Har en under skatteåret i Finland bosatt persons skattebetalningsförmåga med beaktande av de inkomster och den förmögenhet som står till hans och hans familjs förfogande av någon särskild orsak, såsom försörjningsplikt, arbetslöshet eller sjukdom, nedgått väsentligt, avdras från inkomsten ett skäligt belopp, dock inte mera än 8 000 mark (*avdrag för nedsatt skattebetalningsförmåga*). Avdraget beviljas i hela tusental mark.

På basis av kostnader som enbart beror på sjukdom kan den skattskyldiges skattebetalningsförmåga anses ha blivit väsentligt nedsatt

endast om det sammanlagda beloppet av hans och hans familjemedlemmars sjukdomskostnader under skatteåret uppgår till minst 4 000 mark och samtidigt utgör minst 10 procent av den skattskyldiges totalinkomst. Som familjemedlemmar betraktas den skattskyldiges make och minderåriga barn.

#### 146 a §

Bostadsavdragets fulla belopp är 8 000 mark. Avdraget beviljas till fullt belopp vid beskattningen för ibruktagningens år för den första bostaden. För de nio följande skatteåren görs bostadsavdraget på tjänstens vägnar. Under dessa år är dess belopp lika många tiondelar av avdragets fulla belopp som det återstående antalet år som berättigar till avdraget, det ovan nämnda skatteåret inberäknat.

#### 149 §

Som inkomst som inlutit för två eller flera år anses inte tillfällig försäljningsvinst eller vinst av egendomsöverlåtelse, inte heller inkomst av överlåtelse av en fastighet eller ett värdepapper som hör till en näringsidkares anläggningstillgångar.

#### 169 §

Vid tillämpningen av 127 och 131 §§ fastställs beskattningsvärdet för en byggnad som har färdigställts före 1989 till ett belopp som är högst 30 procent högre än det värde som fastställdes vid beskattningen för det föregående skatteåret, om inte en större värdestegring följer av grundlig förbättring av byggnaden.

Denna lag träder i kraft den 1992.

Lagen tillämpas första gången vid stats- och kommunalbeskattningen för år 1992.

Helsingfors den 13 september 1991

Republikens President  
MAUNO KOIVISTO

Finansminister Iiro Viinanen

## Lag

### om ändring av lagen om skatt på inkomst och förmögenhet

I enlighet med riksdagens beslut

*upphävs* i lagen den 29 december 1988 om skatt på inkomst och förmögenhet (1240/88) 99 §, *ändras* 10 § 5 punkten, 27 §, 46 § 3, 5 och 10 punkten, 57 §, 64 § 1 mom. 4 punkten, 77 § 2 mom., 88 § 1 mom., 89 §, 91 § 1 mom. 1 punkten, 100 §, 146 a § 2 mom., 149 § 4 mom. och 169 §,

av dessa lagrum 27 §, 64 § 1 mom. 4 punkten, 88 § 1 mom., 89 § och 146 a § 2 mom. sådana de lyder ändrade genom lag av den 28 december 1990 (1343/90) och 57 § sådan den lyder delvis ändrad genom nämnda lag och genom lag av den 29 december 1989 (1335/89), samt

*fogas* till 10 § en ny 4 a punkt, till 46 § en ny 11 punkt, till 71 §, sådan den lyder delvis ändrad genom nämnda lag av 29 december 1989, ett nytt 3 mom. och till 73 §, sådan den lyder delvis ändrad genom den sistnämnda lagen och genom lagen av 28 december 1990 ett nytt 5 mom. som följer:

*Gällande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

#### 10 §

I Finland förvärvat inkomst är bland annat

5) pensionsinkomst från finska staten, en kommun eller något annat offentligrättsligt samfund eller som direkt eller indirekt grundar sig på ett arbete, ett uppdrag eller en tjänst som avses i 4 punkten,

4 a) ersättning som idrotts- eller sportutövare eller konstnär har erhållit vid verksamhet i Finland eller på ett finskt fartyg, också när ersättningen inte betalas till idrotts- eller sportutövaren eller konstnären själv,

5) pensionsinkomst från finska staten, en kommun eller något annat offentligrättsligt samfund eller som direkt eller indirekt grundar sig på ett arbete, ett uppdrag eller en tjänst som avses i 4 punkten eller på en pensionsförsäkring som tagits från Finland,

#### 27 §

Då en skattskyldig fysisk person eller makar tillsammans har idkat rörelse, utövat yrke eller bedrivit gårdsbruk, anses det sammanlagda beloppet av rörelsens eller yrkesutövningens resultat eller av nettoinkomsten av gårdsbruket upp till 230 000 mark vara förvärvsinkomst i sin helhet. Visar den skattskyldige att det skäligen värdet av det arbete som den skattskyldige eller makarna har utfört i rörelsen, yrkesutövningen eller gårdsbruket överstiger 230 000 mark, kan även den del av det sammanlagda beloppet av de nämnda inkomsterna som överstiger detta belopp anses som förvärvsinkomst. Förvärvsinkomst är dock inte nettoavkastning-

#### 27 §

Då en skattskyldig fysisk person eller makar tillsammans har idkat rörelse, utövat yrke eller bedrivit gårdsbruk, anses det sammanlagda beloppet av rörelsens eller yrkesutövningens resultat eller av nettoinkomsten av gårdsbruket upp till 240 000 mark vara förvärvsinkomst i sin helhet. Visar den skattskyldige att det skäligen värdet av det arbete som den skattskyldige eller makarna har utfört i rörelsen, yrkesutövningen eller gårdsbruket överstiger 240 000 mark, kan även den del av det sammanlagda beloppet av de nämnda inkomsterna som överstiger detta belopp anses som förvärvsinkomst. Förvärvsinkomst är dock inte net-

## Gällande lydelse

en av skogsbruk, ränteinkomster, dividender, hyresinkomster, bostadsinkomster, vinst på överlåtelse av värdepapper och fast egendom eller ersättning för överlåtelse av fastighetens substansdel, inte heller annan härmed jämförbar inkomst.

## Föreslagen lydelse

toavkastningen av skogsbruk, ränteinkomster, dividender, hyresinkomster, bostadsinkomster, vinst på överlåtelse av värdepapper och fast egendom eller ersättning för överlåtelse av fastighetens substansdel, inte heller annan härmed jämförbar inkomst.

## 46 §

## Förvärvsinkomst är

3) dagpenning, moderskaps-, faderskaps- och föräldrapenning, skadestånd som utbetalts såsom försörjningspension samt annan pension eller ersättning för minskade inkomster och försämrad utkomst enligt sjukförsäkringslagen (364/63), lagen om understödskassor (471/42) eller patientskadlagen (585/86) eller med stöd av obligatoriskt olycksfalls- eller trafikskadeskydd eller annars i stället för skattepliktig förvärvsinkomst,

5) ersättning för förlorad förvärvsinkomst som erhållits i form av vuxenstudiepenning enligt 10 a § (95/87) lagen om studiestöd,

10) *det* stöd för vård i hemmet *som avses i lagen om stöd för vård av barn i hemmet.*

## 57 §

Skattepliktig inkomst är inte

1) utkomststöd enligt socialvårdslagen (710/82),

2) underhållsstöd enligt lagen om tryggnad av underhåll för barn (122/77),

3) förmåner enligt lagen om service och stöd på grund av handikapp (380/87),

4) begravningshjälp,

5) moderskapsunderstöd,

6) barnbidrag,

7) vårdbidrag enligt lagen om vårdbidrag för barn (444/69),

8) handikappbidrag enligt lagen om handikappbidrag (124/88),

9) värnpliktigs dagpenning,

10) militärunderstöd enligt militärunder-

3) dagpenning, moderskaps-, faderskaps- och föräldrapenning, skadestånd som utbetalts såsom försörjningspension samt annan pension eller ersättning för minskade inkomster och försämrad utkomst enligt sjukförsäkringslagen (364/63), *lagen om rehabiliteringspenning (611/91)*, lagen om understödskassor (471/42) eller patientskadlagen (585/86) eller med stöd av obligatoriskt olycksfalls- eller trafikskadeskydd *eller med anledning av stridsåtgärd* eller annars utöver eller i stället för skattepliktig förvärvsinkomst,

5) *studiestöd och annan härmed jämförbar förmån,*

10) stöd för vård av barn i hemmet,

11) *reservistlön.*

## 57 §

Skattepliktig inkomst är inte

1) utkomststöd enligt socialvårdslagen (710/82),

2) underhållsstöd enligt lagen om tryggnad av underhåll för barn (122/77),

3) förmåner enligt lagen om service och stöd på grund av handikapp (380/87),

4) handikappbidrag enligt lagen om handikappbidrag (124/88),

5) *andra förmåner som avses i lagen om rehabiliteringspenning (611/91) än rehabiliteringspenning och -understöd,*

6) begravningshjälp,

7) moderskapsunderstöd,

8) barnbidrag,

9) vårdbidrag enligt lagen om vårdbidrag för barn (444/69),

10) värnpliktigs dagpenning, militärunder-

*Gällande lydelse*

stödslagen (566/48) och hemförlovningspenning enligt lagen om hemförlovningspenning (910/77),

11) avgångsbidrag och yrkesutbildningspenning enligt lagen om utbildnings- och avgångsbidragsfonden (537/90) och statstjänstemanna lagen (755/86),

12) ersättningar som arbetstagare med stöd av lagen om arbetsförmedling (246/59) erhållit av statens medel,

13) i lagen om läroavtal (422/67) nämnda ekonomiska fördelar som lärlingar erhåller av statens medel,

14) *understöd som beviljats enligt lagen om forstläroanstalter (141/64)*,

15) bostadsbidrag som i enlighet med lagstiftningen om bostadsbidrag betalas till därtill berättigade,

16) ränteunderstöd enligt 7 § 3 mom. (39/84) lagen om studiestöd,

17) understöd som beviljats av statens och kommunernas medel för reparation av bostäder,

18) *skäligt strejkunderstöd eller annat sådant understöd som en löntagare eller gårdsbrukare med anledning av en stridsåtgärd erhållit av en arbetsmarknadsorganisation*,

19) ersättning som med stöd av lagen om bestridande av bevisningskostnader med statens medel (666/72) av statens medel erhållits för kostnader för resa och uppehälle samt för ekonomisk förlust,

20) ersättning för uppehälle enligt 17 § lagen om arbetskraftspolitisk vuxenutbildning (763/90) samt de förmåner som nämns i 27 § i samma lag.

*Föreslagen lydelse*

stöd enligt militärunderstödslagen (566/48) och hemförlovningspenning enligt lagen om hemförlovningspenning (910/77),

11) avgångsbidrag och yrkesutbildningspenning enligt lagen om utbildnings- och avgångsbidragsfonden (537/90) och statstjänstemanna lagen (755/86),

12) ersättningar som arbetstagare med stöd av lagen om arbetsförmedling (246/59) erhållit av statens medel,

13) i lagen om läroavtal (422/67) nämnda ekonomiska fördelar som lärlingar erhåller av statens medel,

14) bostadsbidrag som enligt lagstiftningen om bostadsbidrag betalas till därtill berättigade,

15) *räntestöd som betalas av kommunernas medel till dem som skaffar sig sin första bostad*,

16) ränteunderstöd enligt 7 § 3 mom. (39/84) lagen om studiestöd,

17) understöd som av statens och kommunernas medel betalas för reparation av bostäder *til dem som erhåller folkpensionens bas- och tilläggsdel*,

18) ersättning som med stöd av lagen om bestridande av bevisningskostnader med statens medel (666/72) av statens medel erhållits för kostnader för resa och uppehälle samt för ekonomisk förlust,

19) ersättning för uppehälle enligt 17 § lagen om arbetskraftspolitisk vuxenutbildning (763/90) samt de förmåner som nämns i 27 § i samma lag.

## 64 §

## Skattepliktig inkomst är inte

4) annan studiepenning än sådan i 10 § lagen om studiestöd nämnd ersättning för förlorad förvärvsinkomst som har fått i form av vuxenstudiepenning.

4) studiepenning *enligt lagen den 14 januari 1972 om studiestöd (28/72)*, med undantag av sådan ersättning för förlorad förvärvsinkomst som avses i 10 § i nämnda lag som har fått i form av vuxenstudiepenning.

## 71 §

*Sådana andelar i viss egendom som omfattas*

## Gällande lydelse

## Föreslagen lydelse

av värdeandelsystemet anses överlättna i den ordning som de har fåtts.

## 73 §

Vinst som fåtts vid överlåtelse av fast egendom till sådant skyddsområde som avses i lagen om naturskydd (71|23) är inte skattepliktig inkomst till den del en fastighet byts mot en annan fastighet. Vid sådant byte räknas anskaffningstiden för den fasta egendom som fåtts som vederlag från anskaffningstiden för den egendom som överlåtits.

## 77 §

Skattepliktig inkomst för en delägare i en sammanslutning är inte, i motsats till den andel av inkomsten som avses i 34 § 1 eller 2 mom., hans andel av sammanslutningens vinst.

Skattepliktig inkomst för en delägare i en sammanslutning är inte, i motsats till den andel av inkomsten som avses i 35 § 1 eller 2 mom., hans andel av sammanslutningens vinst.

## 88 §

Räntor som en fysisk person eller makar och ett inhemskt dödsbo som skall beskattas såsom en särskild skattskyldig drar av beaktas endast till den del deras belopp överstiger en *självriskandel* om 1 100 mark.

## 88 §

Räntor som en fysisk person eller makar och ett inhemskt dödsbo som skall beskattas såsom en särskild skattskyldig drar av beaktas endast till den del deras belopp överstiger en *självriskandel* om 1 500 mark.

## 89 §

Andra skattskyldiga än samfund har med de begränsningar i fråga om självriskandel som stadgas ovan rätt att dra av 80 procent av det sammanlagda beloppet av sina räntor på andra skulder än sådana som hänför sig till näringsverksamhet eller gårdsbruk.

För fysiska personer och inhemska dödsbon som beskattas såsom särskilda skattskyldiga är ränteavdragets maximibelopp 20 000 mark i fråga om räntor som hänför sig till annat än förvärvsverksamhet. För makar är det gemensamma maximibeloppet 24 000 mark. De nämnda maximibeloppen skall höjas med 3 500 mark, om en fysisk person eller makar under skatteåret har försörjt ett minderårigt barn, och med 7 000 mark om det finns två eller flera barn.

Har från den skattskyldiges eller makarnas inkomstskatt gjorts bostadsavdrag enligt 146 a § under skatteåret, har han eller de rätt att upp till följande belopp dra av räntor som hänför sig till annat än förvärvsverksamhet, nämligen

## 89 §

Andra skattskyldiga än samfund har med de begränsningar i fråga om självriskandelen som stadgas ovan rätt att dra av 75 procent av det sammanlagda beloppet av sina räntor på andra skulder än sådana som hänför sig till näringsverksamhet eller gårdsbruk.

För fysiska personer och inhemska dödsbon som beskattas såsom särskilda skattskyldiga är ränteavdragets maximibelopp 20 000 mark i fråga om räntor som hänför sig till annat än förvärvsverksamhet. För makar är det gemensamma maximibeloppet 26 000 mark. De nämnda maximibeloppen skall höjas med 4 000 mark, om en fysisk person eller makar under skatteåret har försörjt ett minderårigt barn, och med 8 000 mark om det finns två eller flera sådana barn.

Har från den skattskyldiges eller makarnas inkomstskatt gjorts bostadsavdrag enligt 146 a § under skatteåret, har han eller de rätt att upp till följande belopp dra av räntor som hänför sig till annat än förvärvsverksamhet, nämligen

*Gällande lydelse*

- 1) en skattskyldig på vilken stadgandena om makar i denna lag inte tillämpas 5 000 mark,
- 2) makar vilka båda har beviljats bostadsavdrag 9 000 mark,
- 3) makar av vilka endast den ena har beviljats bostadsavdrag 12 000 mark.

I 2 och 3 mom. nämnda ränteavdrag får för fysiska personer eller inhemska dödsbon som beskattas såsom särskilda skattskyldiga ingå högst 5 000 mark och för makar sammanlagt högst 9 000 mark i andra räntor än räntor på *bostadslån*, till vilka hänförs räntor på lån för anskaffning eller grundlig förbättring av den skattskyldiges eller hans familjs stadigvarande bostad samt för anskaffning av bostadsrätt för den skattskyldige eller hans familj.

## 91 §

Vid tillämpning av självriskandelen eller då den skattskyldige har yrkat på att räntor skall dras av till ett större belopp än vad han eller makarna tillsammans enligt lagen är berättigade till, lämnas räntorna oavdragna i följande ordning:

- 1) andra räntor än sådana som hänför sig till förvärvsverksamhet eller till en bestämd förvärvskälla, och av dessa i första hand andra räntor än räntor på *bostadslån*,

## 99 §

*Den skattskyldige har rätt att i egna och familjemedlemmars sjukdomskostnader, till den del de överstiger 300 mark, dra av högst 1600 mark eller, då det är fråga om makar, till den del kostnaderna överstiger 600 mark, sammanlagt högst 3 200 mark. Maximibeloppen skall höjas med 500 mark för varje minderårigt barn som den skattskyldige har försörjt under skatteåret (sjukdomskostnadsavdrag).*

## 100 §

Har en under skatteåret i Finland bosatt persons skattebetalningsförmåga med beaktande av de inkomster och den förmögenhet som står till hans och hans familjs förfogande av någon särskild orsak, såsom försörjningsplikt, arbetslöshet eller sjukdom, nedgått väsentligt, avdras från inkomsten ett skäligt belopp, dock inte mera än 6 000 mark (*avdrag för nedsatt skattebetalningsförmåga*). Avdraget beviljas i hela tusental mark.

*Föreslagen lydelse*

- 1) en skattskyldig på vilken stadgandena om makar i denna lag inte tillämpas 3 500 mark,
- 2) makar vilka båda har beviljats bostadsavdrag 6 000 mark,
- 3) makar av vilka endast den ena har beviljats bostadsavdrag 13 000 mark.

I det ränteavdrag som nämns i 2 och 3 mom. får för fysiska personer eller inhemska dödsbon som beskattas såsom särskilda skattskyldiga ingå högst 3 500 mark och för makar sammanlagt högst 6 000 mark i andra räntor än räntor på *studielån* med statsgaranti och *räntor på bostadslån*, till vilka hänförs räntor på lån för anskaffning eller grundlig förbättring av den skattskyldiges eller hans familjs stadigvarande bostad eller för anskaffning av bostadsrätt för den skattskyldige eller hans familj.

## 91 §

Vid tillämpning av självriskandelen eller då den skattskyldige har yrkat på att räntor skall dras av till ett större belopp än vad han eller makarna tillsammans enligt lagen är berättigade till, lämnas räntorna oavdragna i följande ordning:

- 1) andra räntor än sådana som hänför sig till förvärvsverksamhet eller till en bestämd förvärvskälla, och av dessa i första hand andra räntor än räntor på *studielån* och *bostadslån*,

(99 § upphävs)

## 100 §

Har en under skatteåret i Finland bosatt persons skattebetalningsförmåga med beaktande av de inkomster och den förmögenhet som står till hans och hans familjs förfogande av någon särskild orsak, såsom försörjningsplikt, arbetslöshet eller sjukdom, nedgått väsentligt, avdras från inkomsten ett skäligt belopp, dock inte mera än 8 000 mark (*avdrag för nedsatt skattebetalningsförmåga*). Avdraget beviljas i hela tusental mark.

## Gällande lydelse

På basis av kostnader som enbart beror på sjukdom kan den skattskyldiges skattebetalningsförmåga anses ha blivit väsentligt nedsatt endast om beloppet av de sjukdomskostnader som överstiger det maximala sjukdomskostnadsavdraget under skatteåret uppgår till minst 2 000 mark och samtidigt utgör minst fem procent av den skattskyldiges totalinkomst.

## Föreslagen lydelse

På basis av kostnader som enbart beror på sjukdom kan den skattskyldiges skattebetalningsförmåga anses ha blivit väsentligt nedsatt endast om det sammanlagda beloppet av hans och hans familjemedlemmars sjukdomskostnader under skatteåret uppgår till minst 4 000 mark och samtidigt utgör minst 10 procent av den skattskyldiges totalinkomst. *Som familjemedlemmar betraktas den skattskyldiges make och minderåriga barn.*

## 146 a §

Bostadsavdragets fulla belopp är 7 800 mark. Avdraget beviljas till fullt belopp vid beskattningen för ibruktagningens år för den första bostaden. För de nio följande skatteåren görs bostadsavdraget på tjänstens vägnar. Under dessa år är dess belopp lika många tiondelar av avdragets fulla belopp som det återstående antalet år som berättigar till avdraget, det ovan nämnda skatteåret inberäknat.

Bostadsavdragets fulla belopp är 8 000 mark. Avdraget beviljas till fullt belopp vid beskattningen för ibruktagningens år för den första bostaden. För de nio följande skatteåren görs bostadsavdraget på tjänstens vägnar. Under dessa år är dess belopp lika många tiondelar av avdragets fulla belopp som det återstående antalet år som berättigar till avdraget, det ovan nämnda skatteåret inberäknat.

## 149 §

Som inkomst som inlutit för två eller flera år anses inte tillfällig försäljningsvinst eller vinst av egendomsöverlåtelse.

Som inkomst som inlutit för två eller flera år anses inte tillfällig försäljningsvinst eller vinst av egendomsöverlåtelse, *inte heller inkomst av överlåtelse av en fastighet eller ett värdepapper som hör till en näringsidkares anläggningstillgångar.*

## 169 §

Vid tillämpningen av 127 och 131 §§ fastställs beskattningsvärdet för en byggnad som har färdigställt före 1989 till ett belopp som är högst 30 procent högre än det värde som fastställdes vid beskattningen för det föregående skatteåret.

## 169 §

Vid tillämpningen av 127 och 131 §§ fastställs beskattningsvärdet för en byggnad som har färdigställt före 1989 till ett belopp som är högst 30 procent högre än det värde som fastställdes vid beskattningen för det föregående skatteåret, *om inte en större värdestegring följer av grundlig förbättring av byggnaden.*

*Denna lag träder i kraft den 1992.  
Lagen tillämpas första gången vid stats- och kommunalbeskattningen för år 1992.*



